

исх. № 23 от « 15 » марта 2023 г.

**ИСПОЛНИТЕЛЬНОМУ ДИРЕКТОРУ
ОсОО МКК «АЛА-ТОО КРЕДИТ»
КЕРИМБЕКОВУ Б.Ж.**

**Письмо руководству к финансовой отчетности
ОсОО МКК «АЛА-ТОО КРЕДИТ» за 2022 г.**

Нами проведен аудит финансовой отчетности ОсОО МКК «Ала-Тоо кредит» за 2022 г. согласно договору об оказании аудиторских услуг внешнего аудита, включающий в себя:

- соответствие бухгалтерского учета и отражения операций в финансовой отчетности требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики;
- организация деятельности по микрокредитованию: наличие кредитной политики; процедура рассмотрения кредитных заявок; надлежащее ведение кредитных дел (досье) заемщиков; мониторинг состояния и качества активов; процедура классификации активов и оценки адекватности резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков;
- организация внутреннего контроля: порядок принятия решений по кредитным и финансовым операциям; наличие и соблюдение положений о структурных подразделениях и должностных инструкций; контроль за отражением операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности; контроль за деятельностью филиалов и представительств;
- соответствие внутренних процедур и политик законодательству Кыргызской Республики;
- соблюдение требований законодательства Кыргызской Республики, в том числе нормативных правовых актов Национального банка;
- оценка качества управления рисками и другие вопросы, относящиеся к деятельности.

По результатам аудиторской проверки дано аудиторское заключение с положительной оценкой деятельности.

Финансовая отчетность составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, которые позволяют наилучшим образом правильно отражать финансовое положение и результаты операций.

Годовые финансовые отчеты подготовлены таким образом, что легко позволяют проверить точность и полноту учитываемых доходов и расходов.

Система внутреннего контроля

Система внутреннего контроля организована в соответствии с установленными внутренними процедурами ОсОО МКК «Ала-Тоо кредит». Определена организационная структура компании. Общее руководство ОсОО МКК «Ала-Тоо кредит» осуществляет директор, назначаемый учредителями (участниками). Главный бухгалтер ведет учет финансовых и хозяйственных операций и подготавливает соответствующую финансовую отчетность для фискальных учреждений и пользователей этих отчетностей.

Ответственное лицо по контролю на соответствие требованиям законодательства по противодействию финансированию терроризма и легализации доходов, полученных

преступным путем, для риска использует типичные критерии оценки уровня риска по следующим последовательным процедурам:

- накопление информации о деятельности клиента;
- в случае возникновения подозрения ОсОО МКК «Ала-Тоо кредит» должно принять решение о мониторинге клиента или об отказе в заключении сделки с таким клиентом.

Оценка качества управления рисками.

Основными рисками ОсОО МКК «Ала-Тоо кредит» являются: риск не возврата кредита, риск потери дохода вследствие невыполнения заемщиком обязательств по кредитному договору. Правильное регулирование данным риском позволит обеспечить контроль над качеством портфеля и при необходимости принять соответствующие меры. Для осуществления управления данными рисками, руководством, систематически проводится оценка качества кредитного портфеля посредством выполнения следующих функций:

- Анализ бухгалтерской информации. Кредитным комитетом ежемесячно проводится анализ просрочек и разрабатывается мероприятия со сроками их исполнения. Информация по классифицируемой части кредитного портфеля ежемесячно представляется руководству ОсОО МКК «Ала-Тоо кредит». В целях оценки риска не возврата кредита, сотрудниками кредитного отдела периодически проводятся встречи с заемщиками по месту их проживания для проверки целевого использования полученного кредита и определения платежеспособности заемщиков.

На основе проведенного аудита, с целью устранения выявленных недостатков в работе ОсОО МКК «Ала-Тоо кредит», ОсОО «Аудит-Финансист» рекомендует:

- 1) обеспечить выполнение рекомендаций по результатам предыдущего аудита, а именно приобрести программное обеспечение, которое позволит автоматически формировать запросы по различным экономическим категориям. До настоящего времени ОсОО МКК «Ала-Тоо кредит» используется собственная разработка в программе EXCEL.
- 2) внести изменения в Учетную политику ОсОО МКК «Ала-Тоо кредит», в соответствии с последними внесенными изменениями и дополнениями в Налоговый кодекс Кыргызской Республики и МСФО.

Целью настоящего письма является доведение до руководства ОсОО МКК «Ала-Тоо кредит» информации, касающейся проведенного аудита и фактов деятельности, которую мы сочли целесообразным довести до Вашего сведения.

В заключении, мы хотели бы выразить нашу признательность представителям руководства и персоналу Компании за их помощь и содействие в ходе проведения нашего аудита. Если Вы пожелаете обсудить более детально любые вопросы, освещенные в данном письме, или если можем помочь в процессе выполнения данных рекомендаций, вы можете связаться с нами.

С уважением,

АУДИТОР

Квалификационный сертификат №00077
от 16.12.2005 г.



Р. АНАРБАЕВ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 31 декабря 2022 года

	Прим	31 дек. 2022	31 дек. 2021
АКТИВЫ			
Денежные средства	4	9,077.6	6683.9
Кредиты, выданные клиентам	5	31,189.5	21,146.3
Основные средства и нематериальные активы	6	63.5	95.9
Начисленные проценты к получению	5	424.7	294.8
Прочие активы	7	80.5	53.0
ВСЕГО АКТИВЫ		40,835.8	28,273.9
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты от банков Кыргызской Республики	8	19,999.1	9,622.0
Налоги к выплате	8	158.7	95.9
Прочие обязательства	8	125.4	68.5
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		20,283.2	9,786.4
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	9	18,487.0	12,500.0
Нераспределенная прибыль	10	2,065.5	5,987.5
ИТОГО КАПИТАЛ		20,552.5	18,487.5
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		40,835.8	28,273.9

Исполнительный директор

Главный бухгалтер



Керимбеков Б.Ж.

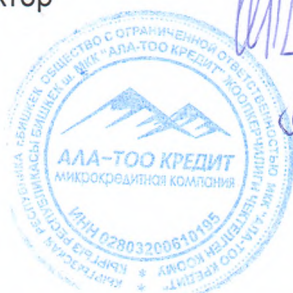
Шабданова А.Т.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за период с 1 января по 31 декабря 2022 года

Наименование показателей	При м.	2022 год	2021 год
Процентные доходы	11	7,738.0	6,191.7
Процентные расходы	11	(2,212.3)	(1,603.3)
Чистый процентный доход до формирования резервов на потенциальные потери и убытки по выданным кредитам		5,525.7	4,588.4
Расходы на формирование резервов на потенциальные потери и убытки по кредитам	11	124.5	103.8
Чистый процентный доход		5,401.2	4,484.6
Непроцентные доходы	12	5.7	29.2
Расходы на персонал	13	(1,849.0)	(1,693.1)
Прочие общие и административные расходы	14	(1,262.3)	(1,012.1)
Итого операционные расходы		(3,111.3)	(2,705.2)
Прибыль (убыток) до уплаты налогов		2,295.6	1,808.6
Расходы по налогу на прибыль	15	(231.1)	(180.9)
Чистая прибыль (убыток)		2,064.5	1,627.7

Исполнительный директор

Главный бухгалтер



Керимбеков Б.Ж.

Шабданова А.Т.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за период с 1 января по 31 декабря 2022 года

Прямой метод

Движение денежных средств по видам деятельности	2022 год	2021 год
ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ		
Проценты полученные	7,777.6	6,322.9
Проценты уплаченные	(2,167.7)	(1,612.4)
Комиссии полученные	0.00	29.8
Комиссии уплаченные	(88.2)	(40.7)
Поступления по прочим доходам	0	0
Общие и административные расходы	(3,092.2)	(2,812.0)
Увеличение/(уменьшение) операционных активов	2,429.5	
Кредиты, выданные клиентам	(37,716.0)	(25,382.0)
Погашение кредитов выданных	27,535.7	23,995.1
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(7,750.6)	500.7
Налог на прибыль уплаченный	(232.6)	(152.5)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	(7,983.2)	348.2
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ		
Приобретение основных средств, нематериальных активов	0.0	(33.5)
Продажа основных средств и нематериальных активов	0.0	0.0
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	0.0	(33.5)
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ		
Денежные поступления в оплату уставного капитала	0.0	0.0
Получение кредитов и займов	14,479.0	2498.0
Погашение кредитов и займов	(4,102.0)	(2,907.8)
Дивиденды выплаченные	0.0	0.0
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	10,377.0	(409.8)
Чистое изменение в состоянии денежных средств	2,393.8	(95.1)
Денежные средства на начало года	6,683.8	6,778.9
Денежные средства на конец года	9,077.6	6,683.8

Исполнительный директор

Главный бухгалтер



стр. 7 из 18

Керимбеков Б.Ж.

Шабданова А.Т.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
за период с 1 января по 31 декабря 2022 года

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
Сальдо на 31 декабря 2020 года	12,500.0	4,359.8	18,859.8
Прибыль (убытки) за отчетный период		1,627.7	1,627.7
Распределение дивидендов			
Увеличение уставного капитала			
Сальдо на 31 декабря 2021 года	12,500.0	5,987.5	18,487.5
Прибыль (убытки) за отчетный период		2,065.0	2,065.0
Распределение дивидендов			0.0
Увеличение уставного капитала	5,987.0	5,987.0	0.0
Сальдо на 31 декабря 2022 года	18,487.0	2,065.5	20,552.5

Исполнительный директор

Главный бухгалтер



Керимбеков Б.Ж.

Шабданова А.Т.